

## 보건경제학 특강

주요 선진국가들의 年金制度 分析 및 示唆點:  
덴마크, 영국, 스웨덴, 이탈리아, 미국, 일본을  
중심으로

조창익

## Background

- 한국의 급속한 인구 고령화 추이  
2000년, ‘고령화 사회 (Aging Society)’진입  
2019년, ‘고령 사회 (Aged Society)’ 진입예상  
OECD 국가중 가장 빠른 고령화 현상을 보임.
- 연금급여에 대한 요구의 급속한 증가와 장기적인 경기침체 등으로 국민연금을 포함한 모든 공적연금의 심각한 재정위기가 우려됨.

## Background

- 100여년 이상의 역사를 가진 선진국들의 연금제도를 분석하여, 공통적으로 겪었던 인구 고령화와 연금 재정위기 등의 문제 해결을 위해 어떤 방식으로 연금제도를 발전·개혁시켜 왔는지 검토함.
- 이들 선진국의 성공 및 실패 사례를 토대로 한국 연금제도가 가지는 문제점을 비교·분석하여 우리가 나아갈 방향에 대해 제시해 보고자 함.
- 도래할 고령사회에 부합하고 지속가능한 한국의 공적연금제도를 위한 개선 및 개혁과제를 제시함.

# Methodology

- 주로 국내외 발간된 자료를 바탕으로 한 文獻調査를 통한 정성적인 접근법 사용함.
- 연구 대상국들 (덴마크, 영국, 스웨덴, 이탈리아, 미국, 일본)의 연금제도의 역사적 배경, 현황 및 개혁 사례를 소개함.
- 여러 국제기구들의 권고안을 논의하고, 선진국들의 연금제도 운영에 따르는 제반 문제점과 그 개선안들을 고찰하여 한국의 실정에 가장 적합한 모델을 위한 근거자료 제시.

## Contents (I)

- 한국의 老後所得保障體係의 概觀
  - 현재 한국의 공적 연금제도의 문제점  
‘低부담-高급여’의 구조적 모순  
연금재정위기의 심각성  
최근 일련의 연금제도 개혁 고찰  
한국의 연금제도에 대한 국제기구들의 개혁안 고찰

## Contents (II)

- 先進國들의 年金制度 分析
  - 덴마크, 영국, 스웨덴, 이탈리아, 미국, 일본  
연금제도의 형성 및 발전에 관한 역사적, 사회적,  
경제적 배경 고찰  
(연금제도의 기능 및 유형별 분류 방식보다) 國家別로  
연금제도의 발전과정 및 개혁안 분석

## Contents (III): 사례국 연금제도의 示唆點

### ● 덴마크

- 기초연금 + 노동시장보충연금 (ATP): 公的연금  
(최저생계비 수준 연금 보장, 소득비례연금 강화)
- 기업연금 + 개인연금: 私的연금  
(공적연금의 부족한 소득대체율 충족)
- 고령근로자 노동시장 잔류정책 (연금 수급개시연령  
하향조정)으로 제도 부양비 악화에 대비
- 여성의 노동시장 진출 적극 권장
- 제도 수용성에 따라 제도 도입시점 차별화

## Contents (III): 사례국 연금제도의 示唆點

### ● 영국

- 최저소득보장 (Minimum Income Guarantee)
- 퇴직금제도의 혜택을 누리지 못하는 근로계층 및 영세사업장에 대해 정부가 Stakeholder Pensions (전·이직에도 수급권 보장)
- 소득비례연금 적용제외(contract-out)로 공적연금 재정부담은 줄었으나, 저소득층 노후소득보장에 대한 재정부담 증가함 (악순환 반복)

## Contents (III): 사례국 연금제도의 示唆點

### ● 스웨덴

- 기존의 2원화(기초연금 + 부가연금)된 방식에서 소득비례방식으로 일원화 (1998 연금 개혁)
- 노령연금제도가 純粹 保險制度로 개편  
(소득재분배에 대한 국가기능 축소)
- 최저보증연금으로 소득재분배 기능 유지
- 명목확정각출제도 (NDC) 도입을 통한 연금재정 지출의 확대에 대비

## Contents (III): 사례국 연금제도의 示唆點

- 이탈리아
  - 자영업자 비중이 높고, 1990년대 외환위기 경험
  - 공적연금제도에 지나치게 의존 (저부담-고급여형)
  - 90년대 세 차례의 연금 개혁 단행 (EU 권고)  
노조의 협조로 확정급여방식을 명목확정각출방식으로 전환

## Contents (III): 사례국 연금제도의 示唆點

- 미국
  - 전형적인 賦課方式 (pay-as-you-go)
  - Bush 정부의 사회보장개혁안: Privatization
  - 개혁안과 존치안 간의 팽팽한 대립
  - 미국 정부의 재정적자 심화로 일부 사회보장세의 개인저축계좌 투자시 현 은퇴자에 대한 연금기금의 심각한 부족 현상 초래
  - CATO Institute vs. Century Foundation Policy Debate

## Contents (III): 사례국 연금제도의 示唆點

- 일본

- 2004년 연금제도 개정의 개요

기초연금의 국고부담금 개정 (1/3 에서 1/2수준으로)

재정검증 (5년마다)

보험료 고정방식 도입 (2017년 18.3%로 고정)

거시경제슬라이드 도입 (연금급부 수준 조정)

여성을 위한 분할연금제 도입

## Contents (IV)

- OECD EDRC (the Economic Development Review Committee) 연금제도 개혁 권고안 (2001년 및 2004년 수정안)과 그 타당성 검토
- 장기적으로 지속가능한 (sustainable) 한국의 연금제도의 나아갈 방향 모색

# 국제기구들의 연금제도 권고안: World Bank

목적	소득재분배, 보험기능	저축, 보험기능	저축, 보험기능
형태	소득조사 실시 최저연금 보장 또는 정률연금	지역연금, 개인연금	지역연금, 개인연금
재정방식	조세로 재원조달	완전적립방식, 정부의 간접적인 규제	완전적립방식
	1층 강제적용, 공적제도	2층 강제적용, 민간적용	3층 임의적용, 민간운용

## 국제기구들의 연금제도 권고안: OECD

- 한국의 연금관련 지출이 회원국중 가장 높음
- 사업장 가입자의 경우 퇴직금(연금환산액)과 연금의 합계 소득대체율이 90%가 넘음을 우려
- **Three-Pillar System**으로의 개혁 권고
  - 1<sup>st</sup> Pillar**에 두개의 층 (2 tiers)을 두어, 첫째 층에는 보편적인 기초연금으로, 두번째 층에는 소득수준에 따른 확정급여형 연금제 도입.
  - 2<sup>nd</sup> Pillar**에 퇴직금의 기업연금 전환과 확정기여형 연금제 도입 권고
  - 3<sup>rd</sup> Pillar**에 세계은행이 제안한 개인연금제도 도입권고

# Wrap-Up

- **Q & A**
- **Comments**